

# El Mundo de los Informes de Crédito

Los informes de crédito y las calificaciones crediticias influyen en nuestras vidas de muchas maneras. Sus antecedentes de administración del crédito afectan el costo de los préstamos, su capacidad para alquilar o comprar una casa, las tasas que le ofrecen para el seguro e incluso sus oportunidades de empleo futuras. Al comprender el mundo de los informes de crédito, usted podrá crear una posición crediticia positiva y tener buenas calificaciones crediticias y así cumplir sus metas más rápido y al menor costo. Este programa cubrirá los siguientes temas:

- Agencias de informes de crédito
- Qué aparece en el informe de crédito
- Cómo comprender las calificaciones crediticias
- Cómo mejorar su calificación y posición crediticia: Cómo establecer y restablecer su crédito
- Derechos y obligaciones del consumidor

## Capítulo 1: Agencias de informes de crédito

La función de las agencias de informes de crédito es reunir información crediticia y financiera sobre usted y recopilarla en informes. Los prestamistas y demás compañías compran estos informes y los utilizan para evaluar de manera precisa y justa el riesgo que corren al hacer negocios con usted.

Tenga en cuenta que es responsabilidad de la agencia de informes de crédito dar a conocer información correcta y oportuna, no tienen la facultad de aprobar o negar créditos ni otras oportunidades.

### **Informes de créditos al consumidor**

Existen tres principales agencias de informes de crédito, comúnmente llamadas agencias de crédito (credit bureaus), en los Estados Unidos: Experian, TransUnion y Equifax.

Las agencias de crédito reúnen la mayoría de la información que tienen sobre usted de sus acreedores, es decir, de compañías de tarjetas de crédito, bancos, cooperativas de crédito, prestamistas hipotecarios y establecimientos comerciales. Estas compañías generalmente informan la actividad de cuenta a las agencias (por lo general a todas, pero algunas a una o dos) en forma mensual. Las agencias de crédito también obtienen información sobre usted realizando búsquedas en los registros judiciales para averiguar si hay juicios, sentencias y quiebras a su nombre.

Toda la información crediticia e información sobre documentos públicos se recopila junto con su información de identidad y se suministra a pedido de acreedores, compañías de seguro, empleadores, propietarios de viviendas y cualquier otra persona que otorgue a dicha información un uso legítimo.

Dado que hay mucho intercambio de información, los errores existen, por lo tanto, es importante

controlar la precisión de los datos incluidos en cada informe por lo menos una vez al año. Podrá recibir una copia sin cargo de sus informes de crédito una vez al año a través del Servicio de Solicitud de Informe de Crédito Anual. Las tres agencias de crédito han establecido una página web, un número de teléfono y una dirección postal central para solicitar los informes. Si usted solicita los informes en línea, debería poder verlos de inmediato. También puede pedirlos directamente a las agencias de crédito mediante el pago de un arancel.

## Capítulo 2: Qué aparece en el informe de crédito

¡Leer un informe de crédito no siempre es fácil! Están llenos de información codificada que puede ser un tanto confusa. Recuerde, la función principal de estos informes es ayudar a las empresas a tomar decisiones y los códigos simplifican ese proceso. No obstante, si lee su informe línea por línea y utiliza la referencia suministrada, podrá comprender bien lo que se informa acerca de usted.

Independientemente de dónde y cómo obtenga su informe, se incluirán las mismas categorías de información:

- **Identidad.** La mayoría de los informes de crédito comienzan con los datos personales, tales como su nombre y sus nombres anteriores, si los hubiera. También incluye un historial de sus direcciones y empleos, cambios de estado civil, fecha de nacimiento y su número de Seguro Social.
- **Documentos públicos.** La sección de documentos públicos refleja todos los juicios en los cuales usted es parte, así como cualquier gravamen o derecho legítimo sobre su propiedad. Cualquier tipo de actividad inscrita ante el condado también se reflejará en los informes, incluidas las quiebras, sentencias, ejecuciones hipotecarias y cobros de manutención de menores ordenada por el tribunal.
- **Cuentas de crédito.** La mayor parte de los informes de crédito brinda información detallada sobre sus antecedentes crediticios. Lea esta sección atentamente para mayor precisión y para saber cuándo vence el plazo para que se elimine determinada información negativa de un informe de crédito. También incluirá información tal como:
  - Los nombres de sus acreedores y los números parciales de su cuentas.
  - Las fechas de las últimas actividades de pago.
  - La fecha de apertura de cada cuenta.
  - Su historial de pago.
  - Si ha realizado pagos fuera de término, se indicará la cantidad de días que está o estuvo retrasado.
  - El saldo actual de cada cuenta.
  - Si usted es titular único o cotitular de las cuentas.
  - Si las cuentas están abiertas, cerradas o en proceso de cobro.
  - El límite de crédito de cada cuenta.
- **Consultas.** Cada vez que solicita un crédito, aparece una consulta en su expediente de crédito. Las consultas también aparecen cuando un acreedor verifica su expediente después de haber solicitado un crédito, cuando sus acreedores actuales hacen un análisis de crédito

de rutina y cuando un posible arrendador o empleador verifican su informe.

## **Plazos**

No se desespere si aparece información negativa en su informe de crédito. La mayoría de estos datos se eliminan automáticamente después de cumplirse un plazo determinado. Las cuentas que usted ha pagado antes de su vencimiento en forma constante o que ha cancelado en su totalidad según lo acordado podrán informarse indefinidamente. Contar con esta información positiva a largo plazo en su informe de crédito es positivo para usted en términos de riesgo crediticio.

Entonces, ¿qué se eliminará de su expediente de crédito y cuánto tiempo tardará? Depende de la actividad:

- Las consultas se reflejan en su informe de crédito durante dos años.
- Los juicios, sentencias, gravámenes, ejecuciones, quiebras según el Capítulo 13 y pagos fuera de término aparecerán durante siete años contados a partir de la fecha en que se informaron por primera vez. El plazo de siete años para las quiebras según el Capítulo 13 comienza a correr el día en que se solicita la quiebra. Para las cuentas que ya pasaron a las agencias de cobro, el plazo comienza a correr el día en que la cuenta fue anulada por el acreedor original y enviada a la agencia de cobro.
- Una quiebra según el Capítulo 7 aparecerá durante diez años contados a partir de la fecha de solicitud de la quiebra.

## **Capítulo 3: Cómo comprender las calificaciones crediticias**

La calificación crediticia es una de las herramientas más importantes que utilizan los prestamistas para evaluar su solicitud de crédito. Las calificaciones se determinan exclusivamente por la información que aparece en su informe de crédito y que puede predecir su futuro desempeño crediticio. Por lo tanto, la información tal como ingresos, antecedentes laborales, raza, religión, país de origen, género, estado civil y edad no son factores relevantes.

### **Calificaciones FICO**

Fair, Isaac and Company desarrolló la calificación que se utiliza con mayor frecuencia, llamada calificación FICO. Estas calificaciones oscilan entre 300 y 850, donde cuanto más alto es el número menor es el riesgo. Generalmente, cuanto más alto sea su calificación, más fácil será para usted obtener un préstamo u otro instrumento de crédito con una tasa de interés baja. Si bien las tres principales agencias de crédito utilizan este sistema, a veces se lo denomina calificación Beacon o Empírica.

Cuando usted analiza sus tres informes de crédito, es posible que note que tiene una calificación distinta en cada uno de los informes. Esto por lo general se debe a que cada informe contiene información que puede variar levemente.

Aunque existen muchas categorías de información crediticia utilizadas para determinar su calificación FICO, ciertas categorías de información tienen un impacto mucho mayor que otras:

- Historial de pago = 35 por ciento. Cuanto más constante sea su historial de pago, mejor será su calificación. Los pagos morosos recientes, frecuentes y serios tienen un impacto negativo particularmente fuerte. Las quiebras, sentencias y cuentas de cobro en mora también reducirán drásticamente su calificación.
- Suma adeudada = 30 por ciento. El monto impago de su deuda tiene un fuerte impacto en su calificación crediticia. Tener saldos altos, especialmente si están cerca del límite de crédito, pueden bajar su calificación.
- Antigüedad de los antecedentes crediticios = 15 por ciento. Las cuentas que ha tenido durante más de dos años tendrán un impacto más positivo en su calificación que las cuentas nuevas.
- Crédito nuevo = 10 por ciento. El tipo, número y proporción de las cuentas abiertas recientemente influyen en su calificación, al igual que las consultas. Todas las consultas de hipotecas y préstamos para autos dentro de un período de 14 días se considerarán una sola consulta a los fines de la calificación y cualquier consulta de hipoteca o préstamo para autos realizada dentro de los 30 días de una solicitud no se tendrá en cuenta. El acceso a sus propios informes y las consultas laborales se toman en cuenta en la calificación. Las ofertas de crédito “preaprobado” tampoco afectan la calificación, salvo que efectivamente solicite el préstamo. Su esfuerzo por restablecer un antecedente crediticio positivo después de los problemas que ha tenido en el pasado para realizar pagos también se refleja en esta sección.
- Tipos de crédito utilizados = 10 por ciento. Tener y utilizar distintos instrumentos de crédito (por ejemplo, tarjetas de crédito, cuentas en tiendas, préstamos en cuotas, hipotecas y cuentas de financiamiento al consumidor) de modo responsable es favorable para su calificación. Demuestra que puede manejar las distintas responsabilidades implícitas en cada tipo de deuda.

Las calificaciones crediticias cambian constantemente con la actividad crediticia y los hechos recientes importan más que las cosas que sucedieron hace tiempo. Si bien no existe una calificación crediticia perfecta, la mayoría de los prestamistas hipotecarios buscan una calificación mínima de 620 cuando analizan si otorgar o no un préstamo.

### **Calificaciones de riesgo de bancarrota**

Una calificación de riesgo de bancarrota analiza los datos en su expediente de crédito en busca de indicios comunes entre las personas que solicitan la quiebra. Los acreedores utilizan estas calificaciones para tomar decisiones de préstamo lo más precisas posibles. Tenga en cuenta que para algunos modelos de calificación de riesgo de bancarrota, los números altos indican mayor probabilidad de incumplimiento (con calificaciones que van desde – 200 al 2018). Otros siguen el sistema más tradicional donde las calificaciones bajas indican mayor grado de riesgo de incumplimiento.

## **Capítulo 4: Cómo mejorar su calificación y posición crediticia**

Si sus calificaciones y posición crediticia no son lo que usted quisiera que fueran, no se preocupe, puede modificarlas. No es posible eliminar la información negativa correcta antes de que venza el plazo establecido para que se elimine dicha información del informe, puede mejorar su posición

utilizando el crédito de manera responsable de ahora en adelante.

Impulse la calificación crediticia positiva siguiendo estas recomendaciones:

- Siempre pague en término. El compromiso de no pagar un crédito fuera de término es uno de los pasos más firmes que puede dar para mejorar su calificación crediticia.
- Cancele las cuentas de cobro en mora. Si tiene alguna cuenta en cobro, puede darle un impulso a su calificación mediante el pago de esta cuenta en mora.
- Limite la cantidad de cuentas abiertas. Tener entre dos y cuatro cuentas de crédito abiertas por lo general se considera una cantidad adecuada. Es importante encontrar el equilibrio. Demasiado crédito disponible puede hacer que un prestamista considere que usted presenta un riesgo, dado que usted tiene la posibilidad de acumular una gran deuda, pero no tener suficiente crédito muestra falta de capacidad, lo cual también puede representar un riesgo.
- Mantenga las cuentas viejas activas. Las cuentas que tiene desde hace más de dos años constituyen un antecedente crediticio, lo cual indica estabilidad.
- No “agote” sus cuentas. Mantenga saldos que no superen el 60 por ciento del límite del crédito renovable.
- Transfiera los saldos de modo razonable. Si bien transferir los saldos a tarjetas con “tasas reducidas” puede ser un modo eficiente de salir de una deuda, demasiado puede tener un efecto negativo sobre su calificación. Las cuentas serán nuevas y probablemente tengan saldos cercanos al límite para aprovechar al máximo la ventaja de la tasa reducida.
- Evite las solicitudes de crédito excesivas. Cada vez que solicita un crédito, su calificación disminuye un poco, por lo tanto, solicite los préstamos y créditos únicamente si los necesita de verdad.

### **Cómo establecer y restablecer su crédito**

Ya sea que no tenga antecedentes crediticios porque nunca tuvo un crédito o que tenga una calificación baja debido a problemas en el pasado, usted puede establecer o restablecer un crédito de la siguiente manera:

- Obteniendo una tarjeta de crédito con garantía. Muchas instituciones financieras le emitirán una tarjeta de crédito si usted deposita en dicha institución una cantidad específica de dólares. Los fondos se conservan como garantía y se le otorga una línea de crédito equivalente al monto depositado. Si usted realiza los pagos según lo acordado durante aproximadamente un año, el acreedor puede liberar los fondos de garantía y otorgarle una tarjeta sin garantía.
- Pidiéndole a alguien con buen crédito que sea cofirmante con usted. Otra opción es pedirle a un amigo o familiar con buenos antecedentes crediticios que sea codeudor con usted en un préstamo o tarjeta de crédito. Tenga especial cuidado con estos acuerdos, cualquier pago fuera de término no sólo se reflejará negativamente en su informe de crédito, sino también en el del cofirmante. Después de seis meses a un año, vuelva a solicitar un crédito solo.

## **Corrija la información incorrecta**

Muchos informes de crédito contienen errores. Las imprecisiones en los informes de crédito pueden deberse a un error de identidad (cuando la información de la cuenta de otra persona aparece en su informe por compartir un nombre similar), a que no se haya eliminado oportunamente la información vieja del informe, o, lo que es más grave, al fraude o robo de identidad. Si su informe contiene información incorrecta, puede corregirla de la siguiente manera:

- Impugnando la información ante la agencia de crédito. Utilizando el formulario “solicitud de investigación” que se suministra junto con el informe (o en una carta si no tiene el formulario), indique qué información es incorrecta y suministre la información correcta. Adjunte cualquier documentación de respaldo que usted tenga. Si recibe el informe en línea, podrá seguir el proceso de impugnación que aparece en el sitio web de la agencia. Independientemente del proceso que elija, la agencia de crédito deberá investigar su reclamo, generalmente dentro de los 30 días. En caso de eliminarse una partida o de presentarse una declaración de impugnación, usted podrá solicitar que se comunique dicha modificación a todas las personas que hayan recibido recientemente su informe.
- Impugnando la información ante el acreedor. Si la investigación no arroja ninguna modificación a su informe y usted considera que la información aún es incorrecta, comuníquese directamente con el acreedor y solicite documentación de la deuda. Si no pudieran suministrar dicha documentación, avísele a la agencia de crédito: únicamente las deudas verificables pueden informarse. Recuerde documentar todas las instancias de la impugnación presentada. Conserve las copias de las cartas, marque su calendario y solicite el nombre de todos los representantes con los cuales hable. Además, envíe las cartas por correo certificado, con acuse de recibo, para tener la certeza de que las cartas se recibieron.
- Agregando una declaración a su informe. Si la investigación y sus esfuerzos aún no resuelven la disputa, podrá agregar una declaración a su expediente (de 100 palabras o menos) donde conste su versión de la historia. Su declaración se incluirá en los informes futuros durante los próximos siete años. Si desea eliminar la declaración antes de que se borre automáticamente, envíe una solicitud por escrito.

## **Cuidado con las reparaciones de crédito**

No existen las reparaciones de crédito rápidas, únicamente el tiempo y la actividad positiva pueden corregir los daños crediticios.

Algunas compañías dicen “reparar” los informes de crédito y a menudo cobran una tarifa muy alta para hacerlo. Lo que generalmente hacen es inundar a las agencias de crédito con cartas que impugnan información negativa pero correcta. Si la agencia de crédito es incapaz de investigar el reclamo dentro de los 30 días, la información se elimina. No obstante, esto rara vez funciona. Las agencias de crédito generalmente pueden responder a tiempo, e incluso si se elimina la información debido a la acumulación de solicitudes, el acreedor volverá a informarla más tarde.

Otra táctica común de las agencias de reparación de informes de crédito es emitirles una “nueva identidad” a los consumidores, con un número de identificación impositiva que se utiliza como número de seguro social. Ésta es una práctica ilegal y generalmente es el consumidor el que termina pagando el precio legal. No existe forma legal de eliminar información correcta y oportuna de su informe de crédito.

## Capítulo 5: Derechos y obligaciones del consumidor

Así como las agencias de crédito tienen la responsabilidad de dar a conocer información correcta y oportuna, usted tiene la obligación de estar atento a qué se informa acerca de usted, para poder aclarar los errores que resulten perjudiciales para usted. Lamentablemente, el robo de identidad también es una realidad, y si bien las agencias deben hacer lo suyo para garantizar la veracidad, usted debe ocuparse de detectar e impugnar el fraude en forma anticipada.

### Ley de Información Crediticia Justa (FCRA)

Las agencias de crédito deben cumplir con la FCRA. Esta ley se diseñó para fomentar la veracidad, imparcialidad y privacidad de información en su expediente de crédito:

- Si le niegan un crédito, un seguro o un empleo debido a la información que aparece en su informe de crédito, usted podrá solicitar un informe sin cargo a la agencia utilizada dentro de los 60 días.
- Puede impugnar los errores y la agencia tendrá 30 días para investigar la información.
- La información perjudicial que sea obsoleta o que no pueda verificarse no puede aparecer en el informe.
- Si bien los prestamistas y aseguradoras pueden utilizar la información en su expediente de crédito para comercializar sus productos, usted tiene derecho a dejar de recibir estas ofertas llamando al 1-888-5-OPTOUT (1-888-567-8688).
- Únicamente aquéllos que tienen una necesidad reconocida por la ley FCRA (por lo general para considerar una solicitud ante un acreedor, compañía de seguros, empleador, arrendador u otro negocio) pueden acceder a su expediente.
- Los empleadores y posibles empleadores sólo pueden acceder a su informe con su autorización escrita. Puede presentar una demanda por daños y perjuicios ante un tribunal en caso de violarse la ley FCRA.

### La Ley de Transacciones de Crédito Equitativas y Exactas

La Ley de Transacciones de Crédito Equitativas y Exactas que modifica a la FCRA (Ley de Informes de Crédito Equitativos del Gobierno Federal), es una herramienta importante en la lucha contra el robo de identidad. Le otorga muchos derechos de poder significativo:

- Usted puede recibir una copia gratuita de su informe de crédito una vez al año.
- Usted puede recibir informes adicionales gratuitos si hay sospecha de robo de identidad.
- Usted puede bloquear la información fraudulenta para que deje de aparecer en sus informes de crédito.
- Las víctimas de robo de identidad tienen acceso a informes comerciales que incluyen una lista de las operaciones fraudulentas del ladrón de identidad.
- Las agencias de información de crédito deben garantizar que todas las solicitudes de crédito

sean legítimas, en cuanto un informe de crédito que está bajo sospecha de robo de identidad se haya marcado con una alerta de fraude.

- El personal militar en actividad puede colocar alertas especiales en sus informes cuando están desplazados a destinos en el exterior.
- En los recibos de las tiendas solamente pueden registrarse los últimos cinco dígitos del número de la tarjeta de crédito.
- Las instituciones de ahorro y préstamo deben iniciar acciones aún antes que la víctima del robo de identidad sepa del delito.
- Los cobradores deben informar al beneficiario del crédito sobre la información fraudulenta.

Estas leyes están reglamentadas por la Comisión Federal de Comercio de los Estados Unidos.

### **Protéjase del robo de identidad**

El robo de identidad es un delito que está creciendo rápidamente, y que puede ser sumamente destructivo para su historial de crédito y su informe de crédito. Es imprescindible que usted se proteja del robo de identidad y que sepa qué debe hacer si es víctima de este delito. Controle sus informes de crédito regularmente para confirmar que todas las cuentas y saldos le corresponden. Algunas víctimas de robo de identidad tardan años en advertirlo y mientras continúa la actividad fraudulenta. Mientras más se prolonguen estos problemas, más difícil será solucionarlos.

### **Resuelva problemas de ChexSystems**

Muchas entidades financieras utilizan los informes de ChexSystems para decidir si ofrecerle una cuenta de cheques o una cuenta de ahorros/acciones con libreta. En estos informes aparecen las evidencias de cuentas cerradas y cheques devueltos por fondos insuficientes. Un historial de cuenta desfavorable dificultará la posibilidad de obtener cuentas en el futuro. La información está activa durante cinco años, aún si usted ya re-pagó un cheque "malo". Puede obtener una copia gratuita de su informe ChexSystems y cuestionar los datos inexactos. Si la información negativa es cierta pero una buena razón le ocasionó el problema, también puede agregar una comunicación de 100 palabras explicando su punto de vista de la situación.

### **Recursos**

Annual Credit Report Request Service  
P.O. Box 105281, Atlanta, GA 30348-5281  
877-322-8228  
[www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)

TransUnion  
P.O. Box 390, Springfield, PA 19064-0390  
800-916-8800  
[www.transunion.com](http://www.transunion.com)

ChexSystems  
12005 Ford Road, Suite 600, Dallas, TX 75234  
800-428-9623

Equifax  
P.O. Box 105783, Atlanta, GA 30348  
800-685-1111  
[www.equifax.com](http://www.equifax.com)

Experian  
P.O. Box 2104, Allen, TX 75013-2104  
888-397-3742  
[www.experian.com](http://www.experian.com)